



上海大学会计丛书

现代会计学基础

主编 洪家敏 副主编 殷惠芬 徐文丽

学苑出版社

52.50
77
2

现代会计学基础

主 编 洪家敏
副主编 殷惠芬 徐文丽



3 0134 1547 0



学 苑 出 版 社

C

1992.12

(京)新登字 151 号

现代会计学基础

主编 洪家敏 副主编 殷惠芬 徐文丽

学苑出版社出版发行

(北京市西城区成方街 33 号 邮政编码 100032)

江苏省常熟市教育印刷厂印刷

开本 850×1168 1/32 印张 11.875 字数 312,000

1993 年 7 月北京第一版 1993 年 7 月第一次印刷

印数 1—3000 册

书号:ISBN7-80060-894-8/F.91

定价:9.80 元

前 言

随着我国经济体制改革的不断深入,高度集中的计划经济体制已转为社会主义市场经济体制,国家直接管理经济已转为间接管理经济。这些变化也推动了会计的变革。1992年,我国财政部颁布了《企业会计准则》,从而使我国会计正式开始了与国际会计惯例的接轨。为了适应改革开放的形势,我们认为:原有的会计学原理教材已不能满足社会主义市场经济的要求,编写符合国际惯例的会计学基础教材的时机已成熟,为此,我们作了编写《现代会计学基础》一书的尝试。

本书作为会计学的入门教材,力求使初学者能通过本书的学习,掌握会计的基本理论、基本方法和基本操作技能,为学习和理解后续课程打好扎实的基础。

在编写本书时,我们考虑并希望能达到三个结合,即根据社会主义市场经济的需要,使中国会计实践与国际会计惯例相结合;根据《企业会计准则》的要求,使会计理论与会计实践相结合;根据电子计算机普及的必然性,使会计的手工操作与电子计算机操作相结合。为此,我们把本书分成了三篇:在第一篇中,对会计的基本理论,如会计目标、要素、假设、原则、方法等进行了介绍,以使读者的后续学习有一个正确的方向。在第二篇中,对会计学的基本方法和操作技能,如编制会计凭证、复式记帐、登记帐簿、财产盘存等进行了说明;并在此基础上介绍了商品购销业、制造业的主要经济业务及有关所有者权益、利润形成与分配的会计处理;然后,又对会计报表的编制方法作了较详尽的阐述。这样,读者通过这一篇的学习就既能熟悉会计循环的各个环节,又能基本掌握一般企业主要业务的会计处理方法。在第三篇中,着重对会计的其他基本理论与方法,如帐户分类、帐务处理程序、电算化会计等进行了阐述。我们认

为此篇内容是会计学基本理论与方法的必要补充。

本书可以作为大专院校会计专业的教学用书和经济管理干部、会计专职干部、会计教师和自学会计专业读者的学习参考书籍。对于非会计专业读者,也可选读本书的有关内容。

本书第一、三、四、六、十三章由洪家敏执笔;第二、七、十、十二章由殷惠芬执笔;第八、九、十一、十四章由徐文丽执笔;第五章由莫忠良执笔;第十五章由李琼华执笔。本书习题由孙耘、朱蓉莎负责编写。最后,全书由洪家敏、殷惠芬、徐文丽进行修改、补充、总纂和定稿。

本书酝酿于《企业会计准则》公布之前,在酝酿初期,葛隆华曾撰写过第三、四章的部分内容及第十一、十四章的初稿;何学斌曾撰写过第六、十三章的初稿。

另外,王文华对本书的编写提出了宝贵的意见并给予了工作上的支持;屠良槐、倪士鸣、林毅为本书的出版提供了帮助,在此,一并表示深深的谢意。

本书的编写是我们为适应会计改革所作的一种尝试,有些看法不一定成熟,有些内容还可能错误,恳请读者批评指正。

编 者

1993年5月

目 录

第一篇 会计的基础理论

第一章 总论	(1)
第一节 会计的历史发展	(1)
第二节 会计的涵义	(5)
第三节 会计的职能、任务和作用	(9)
第四节 会计的分类	(11)
第二章 会计的基本理论结构	(13)
第一节 会计目标	(13)
第二节 会计要素	(15)
第三节 会计假设与会计原则	(18)
第四节 会计方法	(26)

第二篇. 会计核算的基本方法和程序

第三章 帐户与借贷复式记帐	(31)
第一节 资产、权益的平衡关系	(31)
第二节 帐户	(36)
第三节 借贷记帐法	(41)
第四章 会计循环	(51)
第一节 编制分录与过帐	(51)
第二节 试算平衡	(55)
第三节 调整分录	(58)
第四节 结帐分录与会计报表	(66)
第五章 会计凭证	(69)
第一节 会计凭证的意义和种类	(69)
第二节 原始凭证	(73)

第三节	记帐凭证	(79)
第四节	会计凭证的传递和保管	(83)
第六章	会计帐簿	(88)
第一节	会计帐簿的意义和种类	(88)
第二节	日记帐的设置和登记	(91)
第三节	分类帐的设置和登记	(102)
第四节	结帐与对帐	(106)
第七章	财产的盘存制度及会计处理	(113)
第一节	财产盘存的意义、范围及组织	(113)
第二节	实物资产的盘存	(116)
第三节	货币资金的盘存和核对	(121)
第四节	往来款项的核对	(124)
第五节	财产盘存结果的会计处理	(125)
第八章	商品购销业主要业务的会计处理	(128)
第一节	商品购销业务的核算特点和内容	(128)
第二节	商品购进业务的会计处理	(129)
第三节	商品销售业务的会计处理	(134)
第四节	库存品的核算	(138)
第五节	其他经济业务的会计处理	(148)
第九章	制造业主要业务的会计处理	(160)
第一节	制造业生产经营业务的核算特点和内容	(160)
第二节	供应过程主要经济业务的会计处理	(161)
第三节	生产过程主要经济业务的会计处理	(167)
第四节	产品销售过程主要业务的会计处理	(176)
第十章	所有者权益及利润的会计处理	(181)
第一节	所有者权益的构成	(181)
第二节	投入资本与资本公积的会计处理	(184)
第三节	企业利润的构成及会计处理	(188)
第四节	企业利润的分配及会计处理	(194)

第十一章 会计报表	(199)
第一节 会计报表的意义和种类	(199)
第二节 工作底稿	(201)
第三节 资产负债表	(204)
第四节 损益表	(209)
第五节 财务状况变动表	(213)

第三篇 会计的其他基础理论与基本方法

第十二章 帐户的分类	(223)
第一节 帐户按会计基本要素的分类	(223)
第二节 帐户按用途、结构的分类	(225)
第十三章 帐务处理程序	(244)
第一节 帐务处理程序的意义和种类	(244)
第二节 记帐凭证帐务处理程序	(245)
第三节 汇总记帐凭证帐务处理程序	(251)
第四节 科目汇总表帐务处理程序	(262)
第五节 日记总帐帐务处理程序	(266)
第六节 多栏式日记帐帐务处理程序	(268)
第十四章 会计工作的组织	(272)
第一节 合理组织会计工作的意义和要求	(272)
第二节 会计机构	(274)
第三节 会计人员	(277)
第四节 会计规范	(282)
第五节 会计档案	(284)
第十五章 会计电算化概要	(286)
第一节 计算机概况	(286)
第二节 会计电算化软件	(288)
第三节 会计电算化操作介绍	(290)
附录：各章重要名词和术语、复习思考题、练习题	(296)

第一章 总 论

第一节 会计的历史发展

据史书记载,我国“会计”一词起源于 3000 多年前的西周。在清代焦循的《孟子正义》一书中提到的“零星算之为计,总合算之为会”已基本解释了“会计”两字连用的字义。但仅此字面表述,还不足以说明会计的内涵与外延,人们若要进一步认识会计的涵义及其职能、方法等问题,则还必须先了解会计的历史发展过程。

一、 会计的产生

物质生活资料的生产,是人类社会赖以存在和发展的基础,而会计,则是社会生产发展到一定阶段的产物。

在人类社会初期,生产能力低下,只能基本满足生存的需要,所以,当时的人们只要凭头脑记忆就可以记事和计算了。随着生产力的发展,人们生产的物质资料在维持生存和繁衍的需要后逐步有了剩余,人们食而有余,用而有余,因此也就有了储存、保管和分配剩余产品的需要。而单凭头脑记忆来计量和分配剩余产品的方法,则越来越不能适应生产力发展的需要。于是,在长期的实践中,人们学会了“绘图记事”、“刻木记事”、“结绳记事”、“刻契记事”等原始的计量方法。这种种方法,虽很难称它是会计,但会计的萌芽却从这里产生了。由此可见,剩余产品的出现,是会计产生的前提。

文字产生后,人们对物质资料的生产与耗费开始进行专门的记载,于是便有了文字和数字相结合的最初形态的会计。文字的形成是会计产生的必要条件。

时间节约规律也是促使会计产生的原因之一。“一切节约归根

到底都是时间的节约……,社会必须合理地分配自己的时间,才能实现符合社会全部需要的生产”。尽管,人们对生产生活资料所耗费的劳动时间的关心程度,随不同的社会发展阶段而有所不同,但时间节约规律促使人们开始对劳动耗费和劳动成果进行计量、记录与比较。生产社会化程度越高,人们对合理分配劳动时间,以较少的劳动耗费换取较大的劳动成果的要求也就越高。于是,会计便渐渐地不再是生产职能的附带部分,而从其中分离出来,“成为特殊的,专门委托当事人的独立的职能”。

二、 会计的发展

随着生产规模的不断扩大和生产社会化程度的提高,会计经历了一个从低级到高级、从不完善到逐渐完善的漫长的发展过程。这个过程可划分为三个阶段,即:古代会计阶段、近代会计阶段和现代会计阶段。

古代会计阶段,一般是指旧石器时代中晚期到封建社会末期这一段时期。

在这一时期内,尽管生产力水平十分低下,生产规模十分狭小,管理要求也还极其简单,但原始的计量方法已不能满足当时生产管理的需要。为了较清楚、较正确地反映出奴隶主、封建主的财产数量及其增值情况,分类、分项核算的单式簿记渐渐地形成了。单式簿记的出现,对推动会计的历史发展起着重要的作用。

单式簿记提供的计量数据和记录方法是十分简单的,其记录的内容仅以实物计量为主,对实物的收支情况也只作些简单的记录,所以这时期的会计只具有计算财产的功能。

近代会计阶段,一般是指封建社会末期到20世纪40年代这一段时期。

封建社会末期,随着生产力和商品经济的发展,城乡资本主义的萌芽出现了。资本的增值是资本所有者生产、经营的目的。但由于单式簿记只能零星反映经济信息,而不能完整反映记录对象的来龙去脉及有关数据间的平衡关系,因此,也不能满足资本所有者

了解其资本增值过程的需要。商品经济的发展,孕育着单式簿记的改革。1494年,意大利数学家卢卡·巴其阿勒所著的《算术、几何与比例概要》一书中,专门在“计算与记录要论”这一论题里,用数学原理对威尼斯的复式记帐实务进行了介绍和理论阐述,这是复式簿记形成的标志。

复式簿记能较全面地、辩证地反映资本的变化增值过程,因为它将会计的记录内容,由实物计量变为以货币计量为主,将会计的记录方法,由零星记录变为系统的、全面的、综合的核算,从而充实了会计的功能。所以,复式簿记方法问世不久,便纷纷被欧洲一些国家所采用。实践证明,复式簿记是世界会计发展史上的一个重要的里程碑,它标志着会计在理论和实践方面进入了一个新的历史阶段。

18世纪末和19世纪初,产业革命带动了生产组织和经营方式的变革。随着“股份有限公司”的出现,资本所有权与经营权发生了分离,从而也导致了会计报表的使用者和编制者的分离。为了满足与公司有利益关系的人们了解企业财务成果的需要,在会计处理程序和方法上就有了社会化、标准化的客观要求。于是,对有关财务报表的反映内容、资产的估价方法、适用的会计准则等理论问题的研究纷纷展开。由此,会计从单纯的簿记过程进入了会计过程。

1911年,泰勒发表的《科学管理的原则和方法》一书,提出了通过提高人们运用机器的效率来降低成本,以获取高额利润的观点。这种观点更是促进了成本会计的发展,促进了标准成本计算与复式记帐体系的结合,促进了会计与管理的结合。

总之,在近代会计阶段,会计的内容、方法及功能都得到了较大的发展。会计由一门探讨记帐技术和应用技术的学科,发展成为既有实务又有理论的经济管理科学。

现代会计阶段,一般是指20世纪40年代至今这个时期。

20世纪40年代中后期,世界经济处于二次大战后的恢复、发展时期。此时,各种先进的科学技术不断产生,推动了现代化大生

产的迅猛发展,也为会计的改革注入了新的活力。在日益激烈的竞争环境中,企业若要处于不败之地,其关键,就在于管理者能否及时收集到市场变化的信息,能否对所收集的信息迅速进行加工、整理、并据以作出正确的决策。在这种情况下,会计仅提供外界需要的有关数据和报表,显然已不能满足管理的需求,会计还必须能及时地提供与决策有关的内部管理信息。而电子计算机的运用及各种先进方法的结合使用,又为会计的变革提供了条件。于是,会计渐渐地分成财务会计和管理会计这两大重要的会计领域。

会计与信息的结合,会计与管理^①的结合,使得会计不仅能反映过去的信息,还能依据数学分析等方法提供未来的信息,从而加强了会计的管理功能。从此,会计进入了一个崭新的发展时期。

需要说明的是,尽管我国古代会计核算方法在世界上曾处于领先的地位,但由于我国封建社会的历史较长,致使商品经济发展缓慢,从而也给会计的发展造成了障碍,以致于直到清朝末年,才在少数买办资本家所经营的企业和一些民族工商业中引入借贷复式簿记。中华人民共和国成立后,引进了苏联的会计模式,建立了适合于计划经济体制的以复式记帐为基础的会计体系。40多年来,在我国社会主义建设的实践中,会计理论与方法也有了不断的提高。特别是党的十一届三中全会以来,我国在政治、经济等方面而发生了巨大的变革,高度集中的计划经济体制,改变为社会主义市场经济体制,闭关自守的经济,改变为改革开放的经济。为适应这种变化,会计也有了较大的变化。1992年底,我国财政部公布了“企业会计准则”,从此,会计摆脱了计划经济体制的束缚,并为创立既具有中国特色,又日益趋于国际化、标准化的会计实务和理论,扫清了道路。可以预见,随着我国社会经济环境的变化,我国的会计理论与实务必将有极大的发展。

第二节 会计的涵义

一、会计的涵义

通过前一节的阐述,读者已经知道,会计的内涵是随着社会的发展不断充实的,因此,会计的涵义是不能随意定论的。人们对会计涵义的不同定论,只能是人们对会计实践认识程度的反映。

长期以来,国内外会计学者对现代会计的涵义有不同的定论,归纳起来,大致有以下四种观点。

第一种观点:会计,是一门应用技术。

持这种观点的会计学者认为:会计是一种计量、记录、分类、汇总数据的专门方法。这套专门的会计方法,是计量、记录企业的财务状况及其成果的手段。解放初期,我国会计界大多数持这种观点,这是人们对会计实践的认识侧重于会计方法与技巧的结果。

第二种观点:会计,是一种管理工具。

持这种观点的会计学者认为:会计是以货币为主要计量单位,对生产过程进行连续、系统地记录、计算、分析、考核的一种经济管理工具。通过会计的一系列专门方法的运用,不仅为企业提供了有事实依据的、可以查证的记录,及企业的经营成果情况,而且,更重要的是为国民经济的综合平衡提供了数据。在50—60年代,我国会计界持这种观点的居多数。这是人们对会计实践的认识,侧重于在计划经济管理中所起作用的结果。

第三种观点:会计,是一个经济信息系统。

持这种观点的会计学者认为:会计是一个收集、处理和输送经济信息的系统。在这个系统中,通过会计专门方法的运用,将各种数据转换成各种财务信息及与决策有关的其他经济信息,以帮助信息使用者作出正确的决策。这种观点,自70年代起在西方国家

盛行,至 80 年代,逐渐为我国的一些会计学者接纳并主张。这是人们对会计实践的认识,侧重于报表使用者对会计信息资料的需要,即侧重于会计程序的结果。

第四种观点:会计,是一种管理活动。

持这种观点的会计学者认为:会计不仅要运用货币量度和借助于专门方法,来提供一系列可供使用者决策之用的财务信息和其他经济信息,还应利用产生的信息对经济活动进行分析、预测和控制,积极参与企业内部的经济管理活动,以提高企业的经济效益。这种观点,是由我国的一些会计学者在 80 年代提出的。党的“十二大”明确提出要把提高经济效益放在经济工作的中心地位,而经济管理的核心也就是提高经济效益。在提高经济效益的实践中,人们越来越深刻地认识到,会计不仅能提供信息,被动地为经济管理服务,而且也能利用信息来主动地评价、指导、调节经济管理活动。因此,“会计是一种管理活动”观点的产生,正是人们对会计实践的认识,侧重于会计本身能动管理行为的结果。

本书亦主张“会计是一种管理活动”的观点,理由如下:

其一,近年来,西方管理会计的引进及电子计算机的广泛应用,不仅使会计及时提供有用信息,据以指导、调节、参与企业内部的管理成为可能,且正在形成事实。因此,对会计涵义的认识,若还停留在传统的应用技术或管理工具阶段,显然不能充分发挥会计在经济管理中的能动作用,因而是科学的。

其二,“会计是一种信息系统”和“会计是一种管理活动”这两个观点的分歧在于,会计是利用加工取得的信息为管理服务,还是参与管理。我们认为,后一种观点在不排斥将取得的信息服务于管理的同时,又强调了利用信息能动地参与管理,以突出人的主观能动性的一面,因此更能体现会计的实质,更能突出会计工作在经济管理工作中的重要地位。

其三,系统论、控制论、信息论以及行为科学对现代会计的影响日益明显,这对会计管理系统的协调运行有极大的推动。会计从特定的角度参与管理已成为一种趋势,并且必定会被大多数人理

解。

其四,我国社会主义市场经济体制的确立,使经济管理具有较大的灵活性和风险性。会计与管理的紧密结合,将有助于企业在市场竞争环境下的生存与发展。

综上所述,本书作者认为:会计是经济管理的重要组成部分,是以货币为主要计量单位,运用一系列专门的、科学的方法,将企业单位经济活动的有关数据、资料,加工整理成有用的信息,并在此基础上,对经济活动进行分析、预测、控制的一种管理活动。

二、会计的特点

通过长期的会计实践,会计逐步形成了一套较完整的,有别于其他核算业务(如统计业务)的、可供共同遵守的核算原则和方法,从而形成了会计自身的基本特点。

传统的会计,包括会计核算、会计分析和会计检查三个部分,其中,会计核算为基础部分。所以会计的特点,主要是指会计核算的特点,其具体表现为以下几个方面:

(一)以凭证为依据

对任何一项经济业务的反映,都要以合法的凭证为依据。同时,也只有经过严格审核,并经审核确认无误的凭证,才能作为会计核算的依据。

(二)以货币作为主要计量尺度

计量尺度主要有三种,即实物量度、劳动量度和货币量度。会计在进行核算时,主要采用的是能进行综合计算的货币量度,必要时再辅以实物量度和劳动量度。因为只有这样,才能取得经营管理上所必需的各种核算资料。

(三)综合、连续、系统、完整地核算和监督经济活动

企业的管理者为了提高经济效益,不仅需要了解本单位经济活动的现状,掌握经济活动的静态信息,还必须了解企业经济活动的变化过程、掌握经济活动的动态信息。为了满足这种管理上的要求,会计核算必须综合、连续、系统、完整地进行。这里的综合性,是

指会计应用货币量度,总括记录和反映各项经济业务,提供各种总括的价值指标;连续性,是指会计对各项经济业务的记录,应按其发生的先后顺序,不间断地进行;系统性,是指会计对各项经济业务,既要进行相互联系的记录,又要用科学的方法对其进行必要的分类和整理;完整性,是指会计对各项经济活动要全面完整地记录,并反映其来龙去脉。

三、会计与其他相关概念的比较

(一)簿记、会计与会计核算

簿记(Bookkeeping),从英文字义理解是保持记录的意思。它是以货币计量对经济业务进行机械、重复及简单的记录。簿记,偏重的是记帐的技术与方法,即信息的加工过程。复式簿记,构成了会计方法的基础。

会计(Accounting),英文字义是叙述理由。会计除包括簿记的记录方法外,还需要分析、解释其记录的资料,为信息使用者设计他们所需要的信息体系,并研究指导实践的理论体系。会计是在簿记的基础上发展起来的,它比簿记有着更丰富的理论与内容。

许多人主张用时间为界限来区分簿记与会计,一般是以19世纪50年代为界限,即在这之前的称为簿记,在这之后的称为会计。解放前,我国曾用过“簿记”与“会计”两个名词,解放后,逐渐取消了“簿记”的叫法而统称为“会计”。

根据传统的观点,会计又由会计核算、会计分析、会计检查三个部分组成。其中,会计核算是整个会计组成的基础。会计核算是会计的基本理论、基本方法和基本操作技能的总称,其有着较多的簿记的痕迹,但比簿记具有更广泛的理论方法与功能。

(二)会计与会计学

会计之所以能迅速发展,除了生产力发展的需要和社会经济环境变化的需要之外,还在于人们将其积累的会计实践经验,不断完善为会计理论并去指导会计实践的缘故。会计学正是随着人们对会计理论认识的深化而形成的。

会计学是一门研究会计理论、方法及会计工作客观规律的经济应用科学,它在不断地总结会计实践经验,不断地将会计理论与会计实践结合的过程中逐渐完善。它研究的范围较广,从理论到技术、从原则到具体、从定量分析到定性分析,目前已逐步成为一门社会科学与自然科学相结合的边缘学科。

不论人们是从事于会计工作,还是会计理论研究,都属于会计的范畴。因此,会计是会计学 and 会计工作的统一,它既指会计理论,又指会计实践。

第三节 会计的职能、任务和作用

一、会计的职能

会计的职能是指会计工作在经济管理中所固有的功能,它是一种客观存在,其内涵随着社会经济的发展而逐渐丰富。

计的职能主要有两个,即核算职能与监督职能。其中,核算职能是会计的首要职能,它是会计以货币为主要的计量单位,采用一定的会计方法,对企业的经济活动进行连续、系统完整地核算的功能。过去,这个功能被称之为反映职能,而反映一般只能是事后的记录。后记录虽是十分必要的,但难免被动,所以,在我国颁布的《会计法》中,改称为算职能。核算职能的提法意味着会计核算不仅能在事后进行,而且能在事前和事中进行,这一改变有助于会计核算质量的提高,有助于会计工作者的主观能动性的发挥,所以也更符合现代会计实践的要求。会计的监督职能是会计的另一基本职能,它是指会计借助于会计核算资料来检查、指导和控制经济活动,使其按一定的要求达到预期目标的功能。监督,不仅仅是针对已发生或已完成的经济活动,还要针对即将发生的经济活动,其目的是使经济活动合法、合规,并具有一定的效益。在目前社会主义市场经济体制下,加强会计监督职能是十分必要的。

随着人们对会计在经济管理中所处地位的重新认识,随着“会